

PREDOBCHODNÉ INFORMÁCIE

V záujme informovania klienta pred poskytnutím finančného sprostredkovania, predkladáme tieto Predobchodné informácie:

Spoločnosť ZeroCorrelation s. r. o., Pod Vtáčnikom 13965/16, 831 01 Bratislava - mestská časť Nové Mesto, Slovenská republika, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sro, vložka číslo: 157450/B, IČO: 54 298 334 (ďalej len „**Spoločnosť**“).

Spoločnosť pôsobí ako samostatný finančný agent v sektore kapitálového trhu podľa zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „**ZFSFP**“) na základe povolenia Národnej banky Slovenska, RegFAP č. 292827, dátum vzniku oprávnenia 10.06.2026. Zápis uvedených skutočností je možné overiť nahliadnutím do registra finančných agentov a finančných poradcov vedených Národnou bankou Slovenska so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, SR, ako orgánom dohľadu, a to na webstránke <https://regfap.nbs.sk/search.php>.

Spoločnosť vykonáva a poskytuje svoje činnosti z miesta svojho sídla prostredníctvom zamestnancov Spoločnosti a podriadených finančných agentov, ktorí sú registrovaní v Slovenskej republike. Na komunikáciu s klientmi využíva svoje zriadené komunikačné prostriedky: e-mail Spoločnosti, respektíve osobný styk.

Spoločnosť bude s klientmi komunikovať (vrátane poskytnutia dokumentov a informácií zo strany Spoločnosti) v slovenskom jazyku. V prípade potreby sa klient môže obracať na tieto kontakty: e-mail: info@zerocorrelation.sk, tel. č.: 0905 852 475.

Spoločnosť vykonáva finančné sprostredkovanie týmto spôsobom a za týchto podmienok:

- na základe písomnej zmluvy s niekoľkými finančnými inštitúciami;
- uzavreté písomné zmluvy s finančnými inštitúciami majú nevýhradnú povahu;
- obchodné názvy zmluvných finančných inštitúcií, s ktorými má Spoločnosť uzavreté písomné zmluvy sú k dispozícii na webových stránkach Spoločnosti;
- finančné sprostredkovanie vykonáva na základe písomnej zmluvy s inými finančnými agentmi (podriadení finanční agenti), ktorí nie sú internými zamestnancami Spoločnosti. Zoznam podriadených finančných agentov vykonávajúcich finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy so Spoločnosťou je k dispozícii na stránke: subjekty.nbs.sk;
- finančné sprostredkovanie Spoločnosť vykonáva aj zamestnancami Spoločnosti s osobitným oprávnením na vykonávanie činnosti finančného sprostredkovania v zmysle príslušných ustanovení ZFSFP a vnútorných predpisov Spoločnosti;
- za podmienok finančného sprostredkovania uvedených v tomto dokumente a v súlade so ZFSFP.

Spoločnosť je oprávnená poskytovať iba finančné sprostredkovanie v sektore kapitálového trhu, ktorým je:

- a) poskytovanie investičnej služby prijímanie a postupovanie pokynov klienta týkajúcich sa prevoditeľných cenných papierov a cenných papierov a majetkových účastí vo fondoch kolektívneho investovania a ich propagácia alebo
- b) poskytovanie investičnej služby investičného poradenstva vo vzťahu k prevoditeľným cenným papierom a cenným papierom a majetkovým účastiam vo fondoch kolektívneho investovania.

Spoločnosť nemá žiadnu účasť na základnom imaní ani hlasovacích právach vo finančných inštitúciách, s ktorými má uzavreté zmluvy o finančnom sprostredkovaní. Finančné inštitúcie, s ktorými má Spoločnosť uzavreté zmluvy o finančnom sprostredkovaní, nemajú v Spoločnosti žiaden majetkový podiel na jej základnom imaní ani nedisponujú hlasovacími právami umožňujúcimi riadenie Spoločnosti.

1. Podstatné náležitosti poskytovania finančného sprostredkovania

Spoločnosť poskytuje klientom a potenciálnym klientom služby finančného sprostredkovania investičných služieb zmluvných finančných inštitúcií podľa podmienok finančného sprostredkovania uvedených v tomto dokumente.

Spoločnosť neúčtuje klientom za svoje služby súvisiace so službami finančného sprostredkovania žiadne poplatky, a ani nepristupuje k znevýhodňovaniu obchodných podmienok finančnej inštitúcie takto sprostredkovaným klientom.

Za poskytovanie príslušných investičných služieb hradí klient finančným inštitúciám poplatky v zmysle ich cenníka služieb, ktorý je klientovi poskytnutý spolu so zmluvnou dokumentáciou finančnej inštitúcie.

Spoločnosť sprostredkováva službu prijatie a postúpenie pokynu klienta na obstaranie nákupu a predaja investičného nástroja len ku pokynom, ktoré klient udeľuje osobne alebo písomne.

2. Spôsob informovania klientov

Na základe voľby klienta, všetky informácie, ktoré Spoločnosť poskytuje klientovi resp. potenciálnemu klientovi v zmysle príslušných právnych predpisov, s ohľadom na súvislosti, za ktorých sa uskutočňuje, budú zo strany Spoločnosti poskytované v súlade s príslušnými právnymi predpismi formou elektronickej komunikácie t.j. e-mailom a zároveň prostredníctvom webovej stránky Spoločnosti www.zerocorrelation.sk, kde klient nájde ďalšie príslušné informácie v sekcii „Informácie pre klientov“. Podpisom príslušnej zmluvy s finančnou inštitúciou si klient zvolil vyššie uvedenú formu poskytovania informácií aj vo vzťahu k finančnej inštitúcii, ak v príslušnej zmluve nie je uvedené inak.

Nadalej je však klient oprávnený dostať všetky informácie aj v písomnej podobe. Ak má klient záujem o poskytovanie informácií v písomnej listinnej forme, kontaktuje nás na emailovej adrese: info@zerocorrelation.sk, alebo na všeobecných kontaktoch uvedených na stránkach Spoločnosti.

3. Podávanie sťažností a reklamácií klientov alebo potenciálnych klientov

Každý klient alebo potenciálny klient Spoločnosti v prípade, že mu neboli služby Spoločnosti poskytnuté v súlade s ich platnými podmienkami, môže podať sťažnosť alebo reklamáciu voči službám poskytovanými Spoločnosťou alebo voči konaniu zamestnancov a podriadených finančných agentov Spoločnosti, postupom podľa platného Reklamačného poriadku Spoločnosti zverejneného na stránke www.zerocorrelation.sk, v sekcii „Informácie pre klientov“.

Na postup pri vykonávaní finančného sprostredkovania, ktorý je v rozpore s príslušnými právnymi predpismi je možné podať sťažnosť adresovanú finančnej inštitúcii. Písomnú sťažnosť je možné poslať aj na orgán dohľadu v zmysle zákona ZFSFP. Spory vyplývajúce z finančného sprostredkovania je možné riešiť súdnou cestou alebo mimosúdnym vyrovnaním na základe zákona č. 420/2004 Z. z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov v znení neskorších právnych predpisov alebo zákona č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní v znení zákona č. 521/2005 Z.z. v znení neskorších právnych predpisov, zákona č. 335/2014 Z. z. o spotrebiteľskom rozhodcovskom konaní a v zmysle zákona č. 391/2015 Z. z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov v platnom znení.

4. Ďalšie podmienky finančného sprostredkovania

Spoločnosť prostredníctvom podriadených finančných agentov a jej zamestnancov poskytuje služby podľa § 2 ods. 2) písmena a), b) ZFSFP t.j. poskytuje investičnú službu prijímanie a postupovanie pokynov klienta týkajúcich sa prevoditeľných cenných papierov a cenných papierov a majetkových účastí vo fondoch kolektívneho investovania a ich propagáciu alebo poskytovanie investičnej služby investičného poradenstva vo vzťahu k prevoditeľným cenným papierom a cenným papierom a

majetkovým účasťam vo fondoch kolektívneho investovania klientom alebo potenciálnym klientom Spoločnosti v súlade s platnými vnútornými predpismi Spoločnosti a všeobecne záväznými právnymi predpismi Slovenskej republiky s odbornou starostlivosťou, v záujme klienta.

Spoločnosť v súvislosti s poskytovaním finančného sprostredkovania neposkytuje daňové poradenstvo. Spoločnosť v súvislosti s poskytovaním finančného sprostredkovania nevykonáva služby spojené so správou finančných prostriedkov klienta ani obchodov s finančnými nástrojmi na účte klienta. Spoločnosť neprijíma vklady klientov. Právnym následkom uzavretia zmluvy medzi klientom a príslušnou finančnou inštitúciou je vznik práv a povinností klienta a finančnej inštitúcie vyplývajúcich z uzavretej zmluvy o poskytnutí finančnej služby, a s ktorými je spojené finančné plnenie a ich porušením prípadne vzniká dotknutej strane aj nárok na možné uloženie finančnej sankcie okrem následkov spojených so zánikom zmluvy.

Ukončením činnosti Spoločnosti alebo jej zánikom nie je dotknutý zmluvný vzťah klienta s príslušnou finančnou inštitúciou, s ktorou má klient uzatvorenú zmluvu. Vyššie uvedené sa primerane vzťahuje aj na vzťah klienta a Spoločnosti v prípade práv a povinností vyplývajúcich zo zmluvy o finančnom sprostredkovaní. Spoločnosť si vyhradzuje právo na zmenu príslušných podmienok, podľa ktorých vykonáva finančné sprostredkovanie a služby s tým súvisiace.

Za účelom poskytnutia služieb klientovi v zmysle § 2 ods. 2) písmena a), b) ZFSFP bol klient, resp. potenciálny klient Spoločnosti informovaný o podmienkach spracúvania a ochrany osobných údajov v zmysle zákona č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov v platnom znení, a v súlade s §73 a §73a zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení (ďalej ako „ZoCP“) berie na vedomie získanie, uloženie a ďalšie spracúvanie osobných údajov vo vyžadovanom rozsahu príslušnými právnymi predpismi v zmysle informácií o ochrane osobných údajov a informácií zverejnených na stránke www.zerocorrelation.sk, v sekcii „Informácie pre klientov“, v dokumente Informácie o spracúvaní a ochrane osobných údajov, s ktorého obsahom sa klient dôkladne oboznámil.

Spoločnosť zverejňuje informácie potrebné na to, aby potenciálny klient alebo klient Spoločnosti mohol správne porozumieť a následne zodpovedne prijať rozhodnutie týkajúce sa finančnej služby v tomto dokumente a v dokumente Opis povahy a rizík finančných nástrojov umiestneným na stránke www.zerocorrelation.sk v sekcii „Informácie pre klientov“.

5. Odmietnutie zodpovednosti

Klient podpisom zmluvy o poskytnutí finančnej služby (zmluva s finančnou inštitúciou) preberá plnú zodpovednosť za správnosť/pravdivosť údajov v nej uvedených. Informácie predkladané klientovi Spoločnosťou a jej zamestnancami a podriadenými finančnými agentmi sú informatívne a rozhodujúcimi sú informácie uvádzané v zmluvných podmienkach finančnej inštitúcie, ktorej finančné služby klient plánuje využívať.

Spoločnosť, a ani jej zamestnanci a podriadení finanční agenti nepreberajú zodpovednosť za akýkoľvek výsledok alebo následok využívania finančnej služby poskytnutej na základe zmluvy s finančnou inštitúciou, ktorú klient sprostredkovaním Spoločnosti uzatvoril alebo uzatvorí.

Spoločnosť neviduje prihlasovacie údaje k obchodným účtom klientov a nezodpovedá za škody spôsobené stratou alebo ich odcudzením klientovi. Spoločnosť odporúča klientovi uschovávať svoje prístupové heslá k obchodným účtom na bezpečnom mieste, nenechávať ich v pamäti internetových prehliadačov, a v prípade podozrenia z ich možného zneužitia ihneď vykonať zmenu tohto hesla a tiež vyžiadať zmenu aktivačných kľúčov k obchodnému účtu, ak taký príslušná finančná inštitúcia poskytuje. Uvedené sa primerane vzťahuje aj na vzťah klienta a Spoločnosti v prípade práv a povinností vyplývajúcich zo zmluvy o finančnom sprostredkovaní.

6. Dôležité odporúčanie

Spoločnosť odporúča všetkým klientom, aby svoje prístupové údaje k obchodným účtom otvoreným u finančnej inštitúcii dôkladne zabezpečili a neposkytovali ich ďalším osobám. Za takto spôsobené škody Spoločnosť ani finančná inštitúcia nenesie žiadnu zodpovednosť.

7. Základné povinnosti a práva klienta

Klient je pred uzatvorením zmluvy o poskytnutí finančnej služby (zmluvy s finančnou inštitúciou), povinný skontrolovať správnosť vyplnených údajov (osobných údajov, zámerov s finančnou službou, požadovaného nastavenia obchodného účtu alebo finančnej služby ako aj informácií týkajúcich sa majetkovej situácie klienta a jeho znalostí a skúseností z oblasti finančného trhu a ďalších údajov). Podpisom zmluvy o poskytnutí finančnej služby (zmluva s finančnou inštitúciou) klient preberá zodpovednosť za správnosť, pravdivosť údajov o klientovi v nej uvedených. Uvedené sa primerane vzťahuje aj na vzťah klienta a Spoločnosti v prípade práv a povinností vyplývajúcich zo zmluvy o finančnom sprostredkovaní.

Spoločnosť prijíma za výkon svojej činnosti peňažné plnenie od finančných inštitúcií, ktorých produkty sprostredkováva. Výška ako aj druh finančného plnenia je závislá od výšky vkladu klienta. Klient je informovaný o výške finančného plnenia a odplaty pre Spoločnosť za finančné sprostredkovanie pred uzavretím zmluvy o finančnom sprostredkovaní, ako aj pred uzavretím sprostredkovanej zmluvy požadovanej klientom. Spoločnosť za výkon svojej činnosti neprijíma priamo od klienta peňažné ani nepeňažné plnenie. Za nepeňažné plnenie sa nepovažuje poskytnutie drobných reklamných predmetov.

8. Kategorizácia klienta a oznámenie o zaradení klienta

Spoločnosť je povinná kategorizovať každého klienta, ktorému poskytuje finančné sprostredkovanie, v zmysle ZFSFP a ZoCP do dvoch základných kategórií: profesionálny klient alebo neprofesionálny klient.

V zmysle tejto povinnosti klienta kategorizujeme všetkých klientov ako „neprofesionálneho klienta“, ktorému je Spoločnosť povinná zabezpečiť najvyššiu možnú starostlivosť v zmysle ZFSFP a ZoCP. V prípade, ak klient spĺňa zákonom stanovené podmienky kategórie profesionálneho klienta, je oprávnený po preukázaní týchto podmienok Spoločnosti požiadať Spoločnosť o preradenie do kategórie profesionálny klient. Klient, ktorý nie je neprofesionálnym klientom (ďalej len „profesionálny klient“), je oprávnený požadovať, aby sa s ním zaobchádzalo ako s neprofesionálnym klientom. Také zaobchádzanie sa poskytne na základe prevzatia písomného vyhlásenia, ktoré profesionálny klient odovzdá finančnému agentovi, a v ktorom uvedie, že požaduje, aby sa s ním zaobchádzalo ako s neprofesionálnym klientom pri uplatňovaní pravidiel činnosti vo vzťahu ku klientom podľa ZFSFP, pričom na účely finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu týmto nie sú dotknuté ustanovenia ZoCP upravujúce kategorizáciu klientov; v tomto vyhlásení sa zároveň uvedie, či sa vzťahuje na jednu finančnú službu alebo viaceré finančné služby v jednom sektore alebo viacerých sektoroch. Po prijatí tohto vyhlásenia finančný agent písomne potvrdí prevzatie vyhlásenia a jedno vyhotovenie vráti klientovi.

Zásady a zmeny kategorizácie klienta sú zverejnené na stránke www.zerocorrelation.sk v sekcii „Informácie pre klientov“. Investičná služba ponúkaná finančnými inštitúciami, s ktorými má Spoločnosť uzatvorenú písomnú zmluvu, a ktorej sprostredkovanie zabezpečila Spoločnosť je určená pre profesionálnych a neprofesionálnych klientov.

9. Konflikt záujmov

V zmysle príslušných ustanovení osobitných predpisov, Spoločnosť je povinná prijať všetky primerané opatrenia potrebné na zistenie vzájomného konfliktu záujmov (vrátane potenciálneho), jeho prevenciu alebo riadenie, medzi ním, členmi jeho vrcholového manažmentu, zamestnancami, podriadenými

finančnými agentmi, osobami prepojenými so Spoločnosťou vzťahom priamej kontroly alebo nepriamej kontroly a medzi jeho klientmi alebo medzi klientmi navzájom, ktoré vznikajú počas poskytovania príslušnej investičnej služby. Spoločnosť je povinná zaviesť, uplatňovať a dodržiavať účinné opatrenia pri konflikte záujmov. Ak opatrenia prijaté Spoločnosťou na zvládnutie konfliktu záujmov nie sú dostatočné na zabránenie rizika poškodenia záujmov klienta, Spoločnosť je povinná na trvanlivom médiu jednoznačne oboznámiť klienta s povahou a zdrojmi konfliktu záujmov opatreniami prijatými na zmiernenie týchto rizík pred uskutočnením obchodu. Ak sa konfliktu záujmov nemožno vyhnúť, musia sa okrem vyššie uvedených opatrení uprednostniť záujmy klienta pred vlastnými a v prípade konfliktu záujmov klientov zaistiť rovnaké a spravodlivé zaobchádzanie so všetkými klientmi. Z poplatkov za obchody, ktoré klient realizuje prostredníctvom finančnej inštitúcie, hradí finančná inštitúcia Spoločnosti zmluvnú províziu v súlade s príslušnými právnymi predpismi. Spoločnosť uvádza, že prijíma také organizačné a ďalšie opatrenia, aby vyplácanie odmeny od finančnej inštitúcie nemalo vplyv na kvalitu poskytovaných služieb, a aby touto skutočnosťou nebola dotknutá povinnosť Spoločnosti konať kvalifikovane, čestne, spravodlivo a v najlepšom záujme svojich klientov.

Spoločnosť môže časť provízie postúpiť svojim podriadeným finančným agentom. Odmeňovanie podriadených finančných agentov vo svojej podstate môže spôsobovať potenciálny vznik konfliktu záujmov medzi klientom a Spoločnosťou (resp. jej podriadenými finančnými agentmi). Spoločnosť má v tomto smere vypracované vnútorné predpisy, ktoré sa v maximálnej možnej miere snažia konfliktu záujmov predchádzať, monitorovať ho a vyžadujú od svojich zamestnancov, zmluvných partnerov, podriadených finančných agentov, odbornú starostlivosť, poctivosť a profesionalitu vo vzťahu ku klientom.

V prípade možnosti stretu záujmov je Spoločnosť povinná dať prednosť záujmu klienta. Na písomnú žiadosť klienta Spoločnosť poskytne ďalšie podrobné informácie o jej politike v oblasti konfliktu záujmov.

10. Uchovávanie komunikácie

Spoločnosť týmto informuje klienta o tom, že v súlade so ZoCP a príslušnými právnymi predpismi elektronická komunikácia medzi Spoločnosťou a klientom, ktorá vyústi alebo môže vyústiť do uzavretia transakcie/pokynu (aj keď sa tak nakoniec nestane) alebo sa uskutočňuje so zámerom poskytnutia služieb, ktoré sa týkajú pokynov, bude zaznamenávaná. Povinnosť uchovávania elektronickej komunikácie platí aj v prípade komunikácie medzi klientom a samotnou finančnou inštitúciou. Záznamy takejto komunikácie je Spoločnosť povinná uchovávať po dobu piatich rokov odo dňa vyhotovenia záznamu, na žiadosť Národnej banky Slovenska až po dobu siedmich rokov. Klient má právo Spoločnosť požiadať o sprístupnenie kópie uchovávaných záznamov.

11. Ochrana aktív klientov

Ochrana investora pri obchodovaní s finančnými nástrojmi pred zlyhaním finančnej inštitúcie sa spravuje ustanoveniami ZoCP. Za týmto účelom je zo zákona zriadený Garančný fond investícií - právnická osoba zriadená zákonom, ktorý poskytuje náhrady v prípade nedostupnosti majetku klienta.

Každá finančná inštitúcia ktorej Spoločnosť klientovi sprostredkuje investičnú službu je povinná sa zúčastňovať na ochrane aktív klientov prostredníctvom Garančného fondu investícií. Podrobnú informáciu o ochrane aktív získa klient pred podpisom zmluvy s danou finančnou inštitúciou, resp. informácie o ochrane klientov prostredníctvom Garančného fondu investícií zverejňujú investičné spoločnosti na svojich webových stránkach.

Pred stratami z investovania pri operáciách na finančných trhoch nie je klient chránený. S každou investíciou je spojené riziko a doterajšie výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov.